

人壽保險受益人。

常見問題。



問：什麼是受益人？

答：受益人是您合法指定的在您過世後接收保單所得款項的個人或實體。慈善機構、信託和遺產也可以成為受益人。

問：我可以指定多位受益人嗎？

答：可以，您可以指定多位受益人。您也可以依照自己的意願將款項分配給每位受益人。

若受益人指定表格 (Beneficiary Designation Form) 中未列出各方應得百分比，款項將等額分配給首要在世受益人。

您也可以指定一名替代受益人或第二受益人，在無首要受益人在世時，該受益人將收到此款項。

問：我的配偶必須是受益人嗎？

答：雖然大多數情況下配偶都是受益人，但這並非強制要求。但是，如果您已婚且居住在共有財產州 (Arizona, California, Idaho, Louisiana, Nevada, Nuevo México, Texas, Washington o Wisconsin)，並指定配偶以外的其他人作為受益人，則理賠款項支付可能會被延遲或有爭議，除非您的配偶也簽署受益人表格。

問：我可以指定我的孩子為受益人嗎？

答：可以，您可以指定您的孩子為受益人。但是，如果您的孩子是未成年人，我們會向未成年人的遺產監護人支付款項，或保管款項，直到孩子達到法定年齡。您孩子遺產的監護人與孩子的監護人可為不同人。雖然可以是同一個人，但作為孩子的監護人並不意味著其就是孩子遺產的監護人。

問：受益人指定需要提供哪些資訊？

答：

- › 完整姓名
- › 地址與電話號碼
- › 社會安全號碼
- › 出生日期
- › 與被保險人的關係

問：如果檔案中沒有指定受益人，會發生什麼情況？

答：如果您從未指定受益人，理賠款項將分配至被保險人的遺產，並根據被保險人的遺囑（如有）進行分配。若無有效遺囑，則所得款項將根據所在州的無遺囑繼承法進行分配，該法律通常優先考慮配偶、子女和其他近親親屬。

為了確保您的理賠款項及時支付，請及時更新您的受益人資訊，尤其是在結婚、離婚或生育等重大生活變化之後。

問：我什麼時候可以新增/更改我的受益人？

答：您可以隨時新增或更改受益人。請務必確保您的受益人資訊隨時保持更新，以符合您的意願。

問：如何確認或更新我目前的受益人指定？

答：雇主支付的團體人壽保險單：

請造訪 <https://sfhss.org/group-life-insurance> 提交您的受益人指定表格。提交說明位於表格底部。

對於員工自己支付的自願補充性人壽保險單：

登入 Workterra 入口網站 (<https://myapps.sfgov.org>) 查看或更新您的受益人指定。

問：我是否應該尋求法律建議來指定受益人？

答：此資訊僅供一般參考，不構成法律建議。您可能需要律師協助起草您的受益人指定文件。合格的律師可以幫助您確保您的受益人指定文件正確反映您的意願，清晰明確，並符合法律要求。

New York Life Group Benefit Solutions 產品和服務由 Life Insurance Company of North America、紐約 New York Life Group Insurance Company 和 New York Life Insurance and Annuity Corporation、以及 New York Life Insurance Company 的子公司提供。Life Insurance Company of North America 未在紐約獲得授權，也未在紐約開展業務。保單形式：定期人壽保險 -TL-004700 等。

New York Life Insurance Company, 51 Madison Avenue, New York, NY 10010

© 2025, New York Life Insurance Company. 保留所有權利。NEW YORK LIFE 與 NEW YORK LIFE 方塊標誌是 New York Life Insurance 的商標。

124447 0725 SMRU 8265575.1 Exp. Date: 08.11.2028